



tellico

Vorsorge. Bank. Immobilien.

Tellico Vorsorge 1e

Bahnhofstrasse 4 t +41 58 442 64 00
Postfach 713 vorsorge1e@tellico.ch
CH-6431 Schwyz tellico.ch

Risikocheck

Kundennummer	<input type="text"/>		
Name	<input type="text"/>		
Vorname	<input type="text"/>		
Strasse	<input type="text"/>		
PLZ, Ort	<input type="text"/>	Land	<input type="text"/>

Damit wir Ihr Risikoprofil ermitteln können, bitten wir Sie um Beantwortung der nachfolgenden Fragen.

Frage 1: Wie schätzen Sie sich selbst als Anleger ein?

- Ich bin ein sicherheitsliebender Investor. Wertschwankungen liegen mir nicht. **Ihre Risikobereitschaft lässt ausschliesslich die risikoarme Strategie zu. Die weiteren Fragen müssen Sie nicht mehr beantworten.** 1 Punkt
 - Ich bin sicherheitsbewusst, möchte jedoch höhere Renditen als den Zins des Sparkontos erwirtschaften. 3 Punkte
 - Ich bin in beschränktem Ausmass bereit, Wertschwankungen zu tolerieren. Dafür profitiere ich gegebenenfalls von höheren Erträgen. 5 Punkte
 - Ich gehe bewusst Risiken ein, um mehr Ertrag zu erzielen. Ich bin deshalb auch bereit, gegebenenfalls grössere Wertschwankungen zu akzeptieren. 7 Punkte
-

Frage 2: Planen Sie in der nächsten Zeit einen substanziellen Vorbezug?

- Ja, in 0 bis 3 Jahren. In diesem Fall empfehlen wir Ihnen die risikoarme Strategie. 1 Punkt
 - Ja, in 3 bis 10 Jahren 3 Punkte
 - Nein 5 Punkte
-

Frage 3: Wie schätzen Sie Ihre Kenntnisse über Finanzanlagen ein?

- Keine Kenntnisse 1 Punkt
 - Grundkenntnisse 3 Punkte
 - Gute Kenntnisse 5 Punkte
 - Expertenkenntnisse 7 Punkte
-

Frage 4: Beabsichtigen Sie, künftig Ersparnisse zu bilden?

- Nein, ich kann keine regelmässigen Ersparnisse bilden. 1 Punkt
- Ja, ich kann bis zu 25 % meines Einkommens sparen. 3 Punkte
- Ja, ich kann über 25 % meines Einkommens sparen. 5 Punkte
- Ich bin auf zusätzliche Ersparnisse nicht angewiesen. 5 Punkte



teico

Vorsorge. Bank. Immobilien.

Tellco Vorsorge 1e

Bahnhofstrasse 4 t +41 58 442 64 00
Postfach 713 vorsorge1e@telco.ch
CH-6431 Schwyz tellco.ch

Frage 5: Mit welchen anderen Vorsorgeformen sichern Sie sich oder Ihre Lebenspartnerin / Ihren Lebenspartner zusätzlich ab? (mehrere Antworten möglich)

- | | |
|---|----------|
| <input type="checkbox"/> Keine | 0 Punkte |
| <input type="checkbox"/> Vorsorge 3a (steuerbefreit) | 1 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Vorsorge 3b (freie Vorsorge) | 1 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Kapitalversicherung | 1 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Risikoversicherung | 1 Punkt |

Frage 6: Angenommen, Ihr angelegtes Freizügigkeitsguthaben in Wertschriften verliert aufgrund eines «Crashs» 15% seines Werts. An den langfristigen konjunkturellen Aussichten hat sich jedoch nichts verändert. Wie würden Sie diese Situation wahrnehmen?

- | | |
|--|----------|
| <input type="checkbox"/> Ich würde am liebsten sofort mein Konto auflösen. | 1 Punkt |
| <input type="checkbox"/> Ich würde die Situation akzeptieren, da ich weiss, dass Wertschwankungen – positive wie auch negative – zu einer Anlage in Wertpapiere gehören. | 3 Punkte |
| <input type="checkbox"/> Wenn ich könnte, würde ich mein Kapital aufstocken. | 5 Punkte |

Auswertung

- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> 5 bis 11 Punkte
Sehr tiefes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt ausschliesslich eine risikoarme Strategie zu. |
| <input type="checkbox"/> 12 bis 16 Punkte
Tiefes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl eines Aktienanteils von 0 bis 25 % oder einer Kontolösung zu.
Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren: <ul style="list-style-type: none">• Risikoarm• Fixed Income• Aktien 25 |
| <input type="checkbox"/> 17 bis 27 Punkte
Mittleres Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl eines Aktienanteils von 0 bis 40 % oder einer Kontolösung zu.
Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren: <ul style="list-style-type: none">• Risikoarm• Fixed Income• Aktien 25• Aktien 40 |
| <input type="checkbox"/> 28 bis 33 Punkte
Hohes Risikoprofil – Ihr Risikoprofil lässt die Wahl eines Aktienanteils zwischen 0 und 60 % oder einer Kontolösung zu.
Damit stehen Ihnen die erweiterten Anlagemöglichkeiten zur Verfügung.
Mit Ihrem Risikoprofil können Sie in folgende Tellco-Strategien investieren: <ul style="list-style-type: none">• Risikoarm• Fixed Income• Aktien 25• Aktien 40• Aktien 50 |

Ort, Datum

Unterschrift Vorsorgenehmer